

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORPORACION CENTRO LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-04-2025
Codigo	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	49.639.707,65
1.1	FONDOS DISPONIBLES	6.238.022,79
1.1.01	CAJA	572.424,27
1.1.01.05	EFFECTIVO	572.424,27
1.1.02	DEPÓSITOS PARA ENCAJE	853.112,00
1.1.02.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	853.112,00
1.1.03	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	4.810.936,52
1.1.03.05	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	302.523,15
1.1.03.10	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO PUBLICO Y...	862.517,31
1.1.03.20	ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y...	3.645.896,06
1.1.05	REMESAS EN TRANSITO / TRANSFERENCIAS EN T...	1.550,00
1.1.05.05	DEL PAIS	1.550,00
1.3	INVERSIONES	4.391.989,88
1.3.03	DISPONIBLES PARA LA VENTA DE ENTIDADES DE...	4.391.989,88
1.3.03.50	DE 1 A 30 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR ...	1.039.201,20
1.3.03.55	DE 31 A 90 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULAR...	1.160.626,47
1.3.03.60	DE 91 A 180 DIAS SECTOR FINANCIERO POPULA...	2.192.162,21
1.4	CARTERA DE CREDITOS	33.971.871,79
1.4.02	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO POR VENCE...	15.237.807,41
1.4.02.05	DE 1 A 30 DIAS	534.723,82
1.4.02.10	DE 31 A 90 DIAS	957.752,71
1.4.02.15	DE 91 A 180 DIAS	1.177.719,06
1.4.02.20	DE 181 A 360 DIAS	2.447.089,18
1.4.02.25	DE MAS DE 360 DIAS	10.120.522,64
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	15.524.497,31
1.4.04.05	DE 1 A 30 DIAS	578.933,83
1.4.04.10	DE 31 A 90 DIAS	985.800,63
1.4.04.15	DE 91 A 180 DIAS	1.448.610,73
1.4.04.20	DE 181 A 360 DIAS	2.736.236,44
1.4.04.25	DE MAS DE 360 DIAS	9.774.915,68
1.4.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIA...	829.088,17
1.4.10.05	DE 1 A 30 DIAS	13.025,76
1.4.10.10	DE 31 A 90 DIAS	18.525,95
1.4.10.15	DE 91 A 180 DIAS	30.537,43
1.4.10.20	DE 181 A 360 DIAS	65.165,27
1.4.10.25	DE MAS DE 360 DIAS	701.833,76
1.4.12	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA POR ...	885.279,41
1.4.12.05	DE 1 A 30 DIAS	12.772,81
1.4.12.10	DE 31 A 90 DIAS	20.857,77
1.4.12.15	DE 91 A 180 DIAS	36.100,53
1.4.12.20	DE 181 A 360 DIAS	82.706,00
1.4.12.25	DE MAS DE 360 DIAS	732.842,30
1.4.18	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTU...	29.569,06
1.4.18.05	DE 1 A 30 DIAS	617,63
1.4.18.10	DE 31 A 90 DIAS	1.866,64
1.4.18.15	DE 91 A 180 DIAS	3.196,06
1.4.18.20	DE 181 A 360 DIAS	6.907,86
1.4.18.25	DE MAS DE 360 DIAS	16.980,87
1.4.20	CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA PO...	414.602,83
1.4.20.05	DE 1 A 30 DIAS	4.013,27
1.4.20.10	DE 31 A 90 DIAS	7.629,01
1.4.20.15	DE 91 A 180 DIAS	18.805,05
1.4.20.20	DE 181 A 360 DIAS	47.054,02
1.4.20.25	DE MAS DE 360 DIAS	337.101,48
1.4.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEV...	483.061,05
1.4.26.05	DE 1 A 30 DIAS	26.734,27
1.4.26.10	DE 31 A 90 DIAS	25.795,89

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORPORACION CENTRO LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-04-2025
Codigo	Cuenta	Saldo
1.4.26.15	DE 91 A 180 DIAS	35.260,30
1.4.26.20	DE 181 A 360 DIAS	64.757,16
1.4.26.25	DE MAS DE 360 DIAS	330.513,43
1.4.28	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA IN...	1.063.955,95
1.4.28.05	DE 1 A 30 DIAS	97.738,74
1.4.28.10	DE 31 A 90 DIAS	88.421,62
1.4.28.15	DE 91 A 180 DIAS	125.066,10
1.4.28.20	DE 181 A 360 DIAS	219.538,59
1.4.28.25	DE MAS DE 360 DIAS	533.190,90
1.4.36	CARTERA MICROCREDITO REFINANCIADA QUE NO ...	230.334,78
1.4.36.05	DE 1 A 30 DIAS	12.001,10
1.4.36.10	DE 31 A 90 DIAS	11.381,45
1.4.36.15	DE 91 A 180 DIAS	16.871,83
1.4.36.20	DE 181 A 360 DIAS	35.713,33
1.4.36.25	DE MAS DE 360 DIAS	154.367,07
1.4.44	CARTERA MICROCREDITO REESTRUCTURADA QUE N...	14.366,10
1.4.44.05	DE 1 A 30 DIAS	1.057,91
1.4.44.10	DE 31 A 90 DIAS	990,02
1.4.44.15	DE 91 A 180 DIAS	1.681,46
1.4.44.20	DE 181 A 360 DIAS	3.510,81
1.4.44.25	DE MAS DE 360 DIAS	7.125,90
1.4.50	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO VENCIDA	434.046,03
1.4.50.05	DE 1 A 30 DIAS	8.003,76
1.4.50.10	DE 31 A 90 DIAS	179.829,31
1.4.50.15	DE 91 A 180 DIAS	37.634,15
1.4.50.20	DE 181 A 360 DIAS	112.819,80
1.4.50.25	DE MAS DE 360 DIAS	95.759,01
1.4.52	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	891.938,32
1.4.52.05	DE 1 A 30 DIAS	34.111,52
1.4.52.10	DE 31 A 90 DIAS	126.597,33
1.4.52.15	DE 91 A 180 DIAS	151.537,00
1.4.52.20	DE 181 A 360 DIAS	273.483,50
1.4.52.25	DE MAS DE 360 DIAS	306.208,97
1.4.58	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO REFINANCIA...	49.979,93
1.4.58.05	DE 1 A 30 DIAS	2.209,58
1.4.58.10	DE 31 A 90 DIAS	6.350,50
1.4.58.15	DE 91 A 180 DIAS	6.845,74
1.4.58.20	DE 181 A 270 DIAS	14.641,22
1.4.58.25	DE MAS DE 270 DIAS	19.932,89
1.4.60	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA VENC...	124.823,72
1.4.60.05	DE 1 A 30 DIAS	4.819,51
1.4.60.10	DE 31 A 90 DIAS	18.058,56
1.4.60.15	DE 91 A 180 DIAS	14.438,55
1.4.60.20	DE 181 A 360 DIAS	24.269,86
1.4.60.25	DE MAS DE 360 DIAS	63.237,24
1.4.68	CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA VE...	517,57
1.4.68.05	DE 1 A 30 DIAS	87,08
1.4.68.10	DE 31 A 90 DIAS	429,49
1.4.68.25	DE MAS DE 360 DIAS	1,00
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	(2.241.995,85)
1.4.99.10	(CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO)	(538.863,48)
1.4.99.20	(CARTERA DE MICROCREDITOS)	(1.701.726,21)
1.4.99.45	(CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA)	(1.404,16)
1.4.99.50	(CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA)	(2,00)
1.6	CUENTAS POR COBRAR	1.804.014,02
1.6.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	68.968,04
1.6.02.10	DISPONIBLES PARA LA VENTA	68.968,04

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORPORACION CENTRO LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-04-2025
Codigo	Cuenta	Saldo
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDIT...	441.223,11
1.6.03.10	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	215.398,04
1.6.03.20	CARTERA DE MICROCREDITO	225.825,07
1.6.12	INVERSIONES VENCIDAS	175.000,00
1.6.12.05	INVERSIONES VENCIDAS	175.000,00
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	163.197,45
1.6.14.20	SEGUROS	108.896,92
1.6.14.30	GASTOS JUDICIALES	34.112,64
1.6.14.90	OTROS	20.187,89
1.6.15	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	393.637,81
1.6.15.10	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO DE CONSUM...	131.014,07
1.6.15.20	INTERESES DE CARTERA DE MICROCREDITO	262.623,74
1.6.20	VENTA DE CARTERA A PLAZO	1.583.361,23
1.6.20.05	CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE CARTERA A...	1.583.361,23
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	537.807,30
1.6.90.05	ANTICIPOS AL PERSONAL	45.903,10
1.6.90.90	OTRAS	491.904,20
1.6.99	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	(1.559.180,92)
1.6.99.05	(PROVISION PARA INTERESES Y COMISIONES PO...	(393.637,81)
1.6.99.10	(PROVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	(107.109,78)
1.6.99.20	(PROVISION DE CARTERA VENDIDA A PLAZO)	(1.058.433,33)
1.7	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO,...	416.966,71
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	583.992,00
1.7.02.05	TERRENOS	583.992,00
1.7.99	(PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR P...	(167.025,29)
1.7.99.10	(PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR P...	(167.025,29)
1.8	PROPIEDADES Y EQUIPO	1.309.790,00
1.8.01	TERRENOS	143.829,04
1.8.01.05	TERRENOS	143.829,04
1.8.02	EDIFICIOS	1.289.054,38
1.8.02.05	EDIFICIOS	1.289.054,38
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	151.999,49
1.8.05.05	MUEBLES DE OFICINA	30.016,16
1.8.05.10	EQUIPOS DE OFICINA	34.600,67
1.8.05.15	ENSERES DE OFICINA	8.594,50
1.8.05.20	ROTULOS COOPERATIVA	39.123,63
1.8.05.25	EQUIPOS DE SEGURIDAD	39.664,53
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	60.904,81
1.8.06.05	EQUIPOS DE COMPUTACION	60.904,81
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	122.888,00
1.8.07.05	VEHICULOS	122.888,00
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)	(458.885,72)
1.8.99.05	(EDIFICIOS)	(338.794,20)
1.8.99.15	(MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA)	(37.343,89)
1.8.99.20	(EQUIPOS DE COMPUTACION)	(28.159,43)
1.8.99.25	(UNIDADES DE TRANSPORTE)	(41.598,31)
1.8.99.40	(OTROS)	(12.989,89)
1.9	OTROS ACTIVOS	1.507.052,46
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES ...	828.459,06
1.9.01.25	EN ORGANISMOS DE INTEGRACION COOPERATIVA	828.459,06
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	348.266,24
1.9.04.10	ANTICIPOS A TERCEROS	348.266,24
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	128.098,33
1.9.05.10	GASTOS DE INSTALACION	55.330,83
1.9.05.20	PROGRAMAS DE COMPUTACION	83.492,00
1.9.05.90	OTROS GASTOS DIFERIDOS	146.494,34
1.9.05.99	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	(157.218,84)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORPORACION CENTRO LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-04-2025
Codigo	Cuenta	Saldo
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	9.936,92
1.9.06.10	MERCADERIAS DE COOPERATIVAS	4.157,64
1.9.06.15	PROVEEDURIA	5.779,28
1.9.90	OTROS	195.430,60
1.9.90.10	OTROS IMPUESTOS	8.152,77
1.9.90.15	DEPOSITOS EN GARANTIA Y PARA IMPORTACIONE...	17.150,00
1.9.90.90	VIAS	170.127,83
1.9.99	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERAB...	(3.138,69)
1.9.99.90	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	(3.138,69)
TOTAL ACTIVO		49.639.707,65
2	PASIVOS	45.081.945,74
2.1	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	43.063.710,55
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	6.012.715,90
2.1.01.35	DEPOSITOS DE AHORRO	6.012.715,90
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	37.050.994,65
2.1.03.05	DE 1 A 30 DIAS	3.848.285,18
2.1.03.10	DE 31 A 90 DIAS	7.794.020,36
2.1.03.15	DE 91 A 180 DIAS	7.989.331,28
2.1.03.20	DE 181 A 360 DIAS	14.674.980,76
2.1.03.25	DE MAS DE 361 DIAS	2.744.377,07
2.3	OBLIGACIONES INMEDIATAS	29.328,28
2.3.02	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAG...	29.328,28
2.3.02.05	GIROS Y TRANSFERENCIAS	29.328,28
2.5	CUENTAS POR PAGAR	1.344.192,40
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	935.608,73
2.5.01.05	DEPOSITOS A LA VISTA	129,09
2.5.01.15	DEPOSITOS A PLAZO FIJO	933.279,49
2.5.01.35	OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.200,15
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	322.855,32
2.5.03.05	REMUNERACIONES	94.401,62
2.5.03.10	BENEFICIOS SOCIALES	228.146,47
2.5.03.15	APORTES AL IESE	307,23
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	18.881,97
2.5.05.90	OTRAS CONTRIBUCIONES E IMPUESTOS	18.881,97
2.5.06	PROVEEDORES	21.928,47
2.5.06.05	PROVEEDORES	21.928,47
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VIAS	44.917,91
2.5.90.15	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	1.000,00
2.5.90.90	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	43.917,91
2.6	OBLIGACIONES FINANCIERAS	571.500,72
2.6.02	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERA...	342.334,01
2.6.02.05	DE 1 A 30 DIAS CON ENTIDADES FINANCIERAS ...	21.043,74
2.6.02.10	DE 31 A 90 DIAS CON ENTIDADES FINANCIERAS...	42.575,59
2.6.02.15	DE 91 A 180 DIAS CON ENTIDADES FINANCIERA...	65.262,20
2.6.02.20	DE 181 A 360 DIAS CON ENTIDADES FINANCIER...	116.178,74
2.6.02.50	DE 1 A 30 DIAS CON ENTIDADES DEL SECTOR F...	48.476,55
2.6.02.55	DE 31 A 90 DIAS CON ENTIDADES DEL SECTOR ...	48.797,19
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PU...	229.166,71
2.6.06.05	DE 1 A 30 DIAS	20.833,33
2.6.06.10	DE 31 A 90 DIAS	41.666,66
2.6.06.15	DE 91 A 180 DIAS	62.499,99
2.6.06.20	DE 181 A 360 DIAS	104.166,73
2.8	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	28.500,00
2.8.01	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	28.500,00
2.8.01.01	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	28.500,00
2.9	OTROS PASIVOS	44.713,79
2.9.90	OTROS	44.713,79

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORPORACION CENTRO LTDA.

BALANCE GENERAL

Oficina: Consolidado		Fecha: 30-04-2025	
Codigo		Cuenta	Saldo
2.9.90.90		VARIOS	44.713,79
TOTAL PASIVOS			45.081.945,74
3		PATRIMONIO	4.885.289,50
3.1		CAPITAL SOCIAL	6.822.614,52
3.1.03		APORTES DE SOCIOS	6.822.614,52
3.1.03.05		APORTES DE SOCIOS (CERT. APO. COMUNES)	6.822.614,52
3.3		RESERVAS	417.721,38
3.3.01		FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	417.721,38
3.3.01.10		APORTES DE LOS SOCIOS POR NORMA DE FORTAL...	417.721,38
3.6		RESULTADOS	(2.355.046,40)
3.6.02		(PERDIDAS ACUMULADAS)	(2.355.046,40)
3.6.02.15		(PERDIDAS ACUMULADAS AÑO 2024)	(2.355.046,40)
TOTAL PATRIMONIO			4.885.289,50

Perdida:	327.527,59
Pasivo + Patrimonio-Perdida:	49.639.707,65